

序

這已是我半年來為第三本有關投資理財的書籍寫序。隨便走進坊間的書店內，亦可輕易找到數十本同類書籍，足證這課題就如「瑜珈纖體」般大行其道，同時也反映了現代生活的取向，凡事以「持續健康」的目標先行，身體健康如此，財務健康亦如是。

然而在琳琅滿目、五花八門的理財出版物當中，有許多都只是洋為中用的翻譯本。有西方視野之餘，唯欠本地情況的適用考慮。而另外專為求學求職求分數而編的各種天書，亦未必為一般普羅大眾所需。至於其他那些未經前線工作洗禮及缺乏實踐經驗者所撰寫的閉門文章，列舉的「疑似」個案雖不致於完全脫離現實，也終有差之毫釐之嘆。想起MBA的課程都強調以真實個案作解構、研究、定性以及提案也不無道理。

本書內容以多個不同背景的個案分析及理財提問為主，可說是集體經驗的總結和歸納，源自康宏理財的龐大顧問隊伍過往多年的真實工作經歷和引用。他們每天面對不同客戶的需要和期望，遇到的挑戰和問題不斷提升他們的專業技巧，也累積了不可替代的知識資產，比其他的滔滔學院理論更彌足珍貴。

最後希望各位讀者在閱讀過程中可參照個人情況對號入座，設身處地為自己的理財生活早作安排。

王利民
康宏理財服務有限公司行政總裁

理財一刻不能等

目錄

序	2
第一章 你有錢嗎？	8
第一節 如何計算你的財富？	10
股市興不興旺都需要理財	10
每個人都要為退休儲蓄	10
盡早儲蓄，效果不一樣	12
理財的核心：資產負債表	14
學習開支的觀念	16
第二節 你想要怎樣的將來？	18
理財失敗實例：分清希望與需要	19
閒置的財富等於零	21
學會理財才能自由	22
第三節 我才20多歲.....	23
似曾相識的個案	23
年輕單身貴族——不要讓時光溜走	23
月入只有1萬多元，怎麼投資？	26
打算成家立室，要計畫嗎？	27
第四節 30多歲，不要等了	34
似曾相識的個案	34
兩三萬的家庭收入僅夠支出，仍有錢投資嗎？	35
中產家庭如何計算和籌劃？	37
新婚夫婦有能力養兒育女嗎？	40
如何輕輕鬆鬆置業？	43
如何為退休生活作好準備？	47
第五節 40多歲太遲嗎？	48
似曾相識的個案	48
子女教育經費與退休的困擾	49
強積金要加多少錢才能維持退休生活？	52
第二章 認識有錢人的工具	56
第一節 儲蓄方案和外幣	58
現金與存款是防衛性投資	58

理財一刻不能等

外匯買賣技巧	60
存款證	61
零存整付式儲蓄	64
第二節 房地產投資	65
房地產的特性、種類與回報	65
投資物業的優點	66
投資物業的缺點	68
影響房地產價格的因素	69
投資物業宜做足功課	70
第三節 股票投資知識	72
股票的種類	72
投資股票重點	74
認購新股	76
股票分析	78
第四節 基金與債券	81
為何要投資基金？	81
基金經理的投資策略	83
計算基金的風險與回報	84
投資基金常用策略：平均成本法	86
另類投資：對沖基金	87
為何投資債券？	89
投資債券的風險和回報	91
第五節 保險有多少種？	93
甚麼是保險？	93
人壽保險	94
醫療保險	95
財產保險	96
投保原則	98
第六節 另類投資工具	99
甚麼是結構性產品？	99
高輪（認股證）	102
選擇高輪的要訣	104

目錄

第三章 擬定個人儲蓄和投資計畫	106
第一節 平衡風險和回報：保守型vs進取型	108
為何要平衡風險？	108
保守型投資	109
進取型投資	110
第二節 20多歲的真正潛力	112
典型個案描述	112
假設與目標	113
財政狀況	114
退休保障計畫	116
債項概況	118
人壽保險	119
個案總結	121
第三節 30多歲的家庭經濟支柱	122
典型個案描述	122
現金流分析表	123
理財目標	124
理財建議	124
第四節 30多歲的單身人士	130
典型個案描述	130
收入與開支的現金流分析表	131
理財目標	132
理財建議	132
第五節 事業發展、保障未來	136
典型個案描述	136
理財目標	137
資產分析	138
第四章 開始行動！創富的10個好習慣	142
好習慣1 建立成為有錢人的信心	144
好習慣2 在消費之前先付錢給自己	146
好習慣3 定期審視你的財富管理方案	148
好習慣4 每一分、每一秒都做有利於財富累積的事	151

理財一刻不能等

好習慣5 定時定量投資，不可無故減少	153
好習慣6 只留下1張信用卡，剪掉其他的！	155
好習慣7 定時審視外幣儲蓄或投資的需要	157
好習慣8 別想口年老要人照顧，要想口將來照顧家人	158
好習慣9 將所有意外之財用作儲蓄或投資	161
好習慣10 用家計簿記錄收支和投資回報，以對財務瞭如指掌	162
第五章 理財策劃即問即答	164
1. 理財智商 (FQ) 是甚麼？	166
2. 為甚麼要買保險？	167
3. 制訂適合自己的保單，要注意些甚麼？	168
4. 在重組卡數與債務前，要留意甚麼？	169
5. 管理資產的第一步是甚麼？	171
6. 投資前如何計算自己是否能負擔的風險？	172
7. 如何把自己的債務有計畫地清還？	173
8. 如何籌劃退休生活，例如MPF？	175
9. 甚麼是房地產信託基金？	176
10. 買進房地產信託基金應注意哪些事項？	177
11. 如何選擇合適的按揭貸款？	179
12. 怎樣衡量一所物業自己是否能負擔得起？	181
13. 甚麼是股票掛口投資工具？	183
14. 甚麼是開展投資？	184
15. 投資衍生工具真的是回報高嗎？	185
16. 為何投資債券亦需要計算風險？	186
17. 投資債券應該留意哪些事項？	188
18. 如何分別儲蓄性保險與一般保險？	190
19. 何謂醫療與危疾保險？	191
20. 醫療保險為何在香港變得日益重要？	192
21. 如何考慮新興投資，如黃金、白銀和期綳等？	193
22. 經濟週期與利率變化對商品市場有何影響？	194
23. 如何將名人的投資理論運用在個人理財上？	195
24. 理財顧問公司五花八門，選擇時有甚麼要留意？	196
25. 如何推動自己實踐理財計畫？	197